בקשה למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולי שכירים מביטוח חיים ו/או פנסיה

שים לב! טופס זה מכיל 2 עמודים. יש למלא את שני העמודים בסעיפים הרלוונטיים.



סוג מסמך: 3072 לשימוש פנימי

מס' פקס בהראל ביטוח חיים: 03-7348169

ניתן לוודא את קבלת הפקס 3 שעות לאחר המשלוח בטל' 70-28-70 ניתן

מספר/י פוליסה/ות:	<u>מספר ת.ז</u> :
	031177/109
	, lamourule
	<u>לידיעתר </u> פדיון הכספים עלול לגרום לפגיעה בכיסויים הביטוחיים ו/או בזכויות הפנסיוניות או לביט בפוליסה ו/או בחשבונך בקרן הפנסיה. בקשתך למשיכת הכספים תועבר למחלקת שימור זכויות מבוטחים שבחברתנו כדי להצ לפרטים נוספים הנך מוזמן לפנות לסוכן הביטוח שלך או למוקד שירות לקוחות.
<u>הבקשה הגיעה באמצעות:</u>	לכבוד :
סוכן/סוכנות הביטוח:	הראל חברה לביטוח בע"מ/הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ. (להלן "החברה")
ao' oicj :	רחוב אבא הלל 3, ת.ד 1951 רמת גן 52118 <u>באמצעות אגף ביטוח חיים</u>
חתימת סוכן:	טפסים: יש לצרף הטפסים הבאים:
טופס 161 או אישור פקיד שומה 🔾	<u>טפסי חובה לעניין משיכת פיצויים:</u> מכתב העברת בעלות ממעסיקך
67829 31	פרטי המבוטח: (יש לצרף צילום תעודת זהות)
רחוב: מס' בית: מיקוד:	שם משפחה: שם פרטי: שוב: שם משפחה: שם משפחה: שם משפחה: שם משפחה:
E-MAIL (*מספר טלפון: <u>*מספר נייד:</u> (חשוב מאוד לצורך טיפול יוניל בבקשתך) עם
	. דוע לי כי אפשר ויערכו אליי פניות או ישלחו אליי מסרונים למספר טלפון זה*
	המשך פוליסה(בהראליביטוח בלבד): במידה והפוליסה פעילה במועד הבק בדלקמן:
שה לשמירת הכיסוי הביטוחי ושמירת	המשך הפוליסה בפרמיה מלאה/חלקי <i>ת וריסק</i> זמני. (יש לצרף טופס בק זמני. (יש לצרף טופס בק זמניות לאחר עזיבת עבודה).
חדש)	העברת הפוליסה למעסיק חדש. (יש לצרף טופס קבלת בעלות מעסיק 🔾
	הקפאת הפוליסה (סילוק פוליסה) לרבות ביטול הכיסויים הביטאטיים.
סילוק העכה מהצבירה עפ"י תנאי הפוליסה. אנא פנה למונד: שיבות לבוחות הבעל	במידה ולא יועברו הנחיות כאמור לעיל וקיימים בפוליסה כיסויים ביטוחיים, הפ והפרמיה לא תשולם, הפוליסה תסולק ועלות הכיסויים הביטוחיים עד מועד הכ לפרטים אוהות אפשרונות המשך הביטוח במסגרת קרן הפנסיה בטלי: "הראל או ב2735"

בקשה למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולי שכירים מביטוח חיים ו/או פנסיה



		D					:פיצויים
	רן הפנסיה	מקו	ל ביטוח חיים	מפוליסר () (<u>פים</u> :(חובה לסמן	משיכת כסכ
/ /	ממעסיק קודם , שם		,			/	<u>מעסיק:</u>
יק אחרון. /	ין ההפקדות של מעס	פי הפיצויים בו 	ארויות, יפדו כסי	ות מהאפש	לא תצוין אח	במידה וי	
מלאה של כל			כספי הפיצויים.	משיכה של כספים פטורים ממס משיכה ב משיכה בלבד. היתרה מיועדת לקצבה.			
הנחיות פקיד שומה,	כפוף לטופס 161 או כנסה.	ר, ינוכה מס ב לתקנות מס ה	ר לסכום הפטוו <i>נירבי בהתאם י</i>	מס, מעבו ייעור מס מ	ו התייבים ב זה, ינוכה ש	נכספי הפיצויים חיות פקיד שומ	ידוע לי כי מ ובהעדר הנ
							ה תגמולים ש
מקרן הפנסיה 🔾				משיכת כספים: 🔾 מפוליסת ביטוח חיים			
משיכה מלאה של כל הכספים, כולל הכספים החייבים במס כמתחייב בתקנות מס הכנסה. ידוע לי כי מכספי התגמולים החייבים במס ינוכה מס משיכה			ות ב בה	משיכה של כספים פטורים ממס בכפוף לתנאים המפורטים בסעיף ז' להלן עפ"י תקנות קופות הגמל. (יתרת הכספים, החייבים במס משיכה שלא כדין, יישארו בפוליסה)			
ידוע לי כי מכספי התגמולים החייבים במט ינוכה מט משיכה. שלא כדין בגובה של 35% לפחות.				הצהרות בעניין כספים פטורים - ראה סעיף ו'.			
	המהווה 6 חודשים	, תקופה	עד תאריך	л	(ב') : תאריך דתי כלל.	<mark>פות הגמל 34</mark> צהיר כי החל מר לפחות, <u>לא עב</u>	תקנות קוס הריני מי רצופים י
הצהרות אלו							
הצהרות אלו רלווגטיות לכספים בקרן הפנסיה או	הנינ מצהיר כי החל מתאריך הנני <u>עצמאי במשך 6 חודשים רצופים</u> לפתות ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים.(יש לצרף תעודת עוּסק מורשה או אישור מע"מ)						
9 م	במידה <u>ומעבידך הנוכחי אינו מפריש עבורך לקופת גמל ועברו 13 חודשים</u> מתאריך התתלת עבודתך אצלו ובכפוף להצהרה הבאה:(יש לצרף תלוש שכר אחרון) "הרינו מאשרים כי מר/גב' ת,ז מס' החל/ה לעבוד אצלנו בתאריך לא הפרשנו ואיננו מפרישים עבורו/ה כספים לכל קופת גמל כלשהי".						
	ריך טלפון חתימה וחותמת המעביד					תאריך	
.31/12, הינם פטורים ממס	פוליסה הונית עד 07/	פים שנצברו ב	<u>ת הביטוח.</u> /31/12, או כס	<u>זיום תחילו</u> ברו עד 99/	פו 5 שנים נ קצבה שנצו	<mark>60 ומעלה וחל</mark> פ רן הפנסיה או ב	<u>הנני בן (</u> כספים בק
					- b	b	
שם אימות פרטי החשבון) על החשבון:	או אישור על ניהול חשבון ל	המחאה מבוטלת. מס' חשבון נ	מס ^ו הסניף: מס ^ו הסניף:		מבוטח לה מס' הבני		שם הבנק:
L Cely (1 328 , 2)	47 3131	7	1.91	.1	A	25	(I)
20 11. (1C 120 11)	400 313	ارر	010		<u>B</u>		010
						:מבוטח:	הצהרות ה
ים המגיעים לי. ך. תי למשוך.	טל או תקטין בהתאם א ה תקודז מיתרת הכספ מיותיהם של שאריי בקו וייבים במס אותם ביקש נסיה ביום המשיכה.	, יתרת ההלווא מבטלת את זכ וך הכספים הח קשה על ידי.	הפנסיה הלוואה ול קרנות פנסיה הוראות הדין מת 'פוני להגשת הב	וח או מקרן ן הראל ניה בהתאם לו ע אימות טל	מהראל ביטו ספים מחשבו ת מס במקור הזכות לבצי	י משיכה, מלאה ם. י במידה ונטלתי י משיכת כל הכס שר לחברה לגכוו י לחברה עומדת	1. ידוע לי כ הביטוחיי 2. ידוע לי כ 3. ידוע לי כ 4. הריני לאי 5. ידוע לי כ
ותימת בעל הפוליסה:				-	ת.ד:		שם המבוט
		d	135771.	100		MHE 32	6 17X55
עמוד 2 מתוך 2							

גרסה 11/2011





בקשה לפדיון

פרטי המבוטח/העמית
ו המבוטח/העמית: מספר זהות: מספר זהות:
ALTABARY CHOTMAIL COM 34, 18/10) 100 / LEIN/12 376 1776
בת: רחי מס׳ בית מס׳ דירה כניסה עיר מיקוד ת.ד. מס׳ טלפון: טלפון נייד:
52-2361876 9167801 vikin 67829 3.1
פרטי האפוטרופוס/מיופה הכח
האפוטרופוס/מיופה כחי מסי טלפון:
000
בת: רח׳ מס׳ בית מס׳ דירה כניסה עיד מיקוד ת.ד. טלפון נייד:
בה לצרף: 🗖 תצלום תעודת זהות של מיופה הכח/אפוטרופוס 🚨 יפוי כח מקורי/צו מינוי (בהתאמה) נאמן למקור כדין.
פרטי המשיכה - אני פונה אליכם בבקשה למשוך את הכספים שנצברו לזכותי כמפורט להלן:
כספי פרט (כספים שאינם כפופים לתקנות קופות גמל)
ם פדיון מלא מפוליסות מסי
ם פדיון חלקי מפוליסות מסיסך פריון חלקי מפוליסות מסי
לתשומת ליבך: במועד הפידיון ינוכה מכספים אלו מס רווח הון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. $\dot{\cdot}$
 □ פדיון תגמולים מפוליסות מס׳ המהווים משיכה כדין בלבד - בפדיון תגמולים לשכירים, מלא האהרה בסעיף ד׳ בטופס. □ פדיון חלקי של תגמולים כלהלן, מפוליסות מס׳ סך סך סך ₪ □ היתרה להקפיא גם אם חלק מהכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.
כספי פיצויים /
ם מפוליסות ביטוח חיים בל מקרן פנסיה (סריקה בקוד 15)
□ משיכת פיצויים ממעסיק נוכחי 🗗 משיכת פיצויים ממעסיק קודם, שם המעסיק: צלל 🧷 🦪 🖒 🖒 🖒 🗘 🗘 🗆 פדיון מלוא הפיצויים לאחר ניכוי מס כחוק מפוליוס/ות מס׳
ם פדיון חלקי של הפיצויים הפטורים בסך שייח מפוליס/ות מס׳
🚨 פדיון פיצויים שאושרו ברצף זכויות - מצי'ב אישור פקיד שומה.
🗖 פדיון פיצויים שאושרו ברצף קצבה - מצ״ב אישור פקיד שומה.
אישור המבוטח להחזרת כספי הפיצויים מקרן הפנסיה:
ם הפרשות בשיעור 6% 🗋 הפרשות בשיעור 2.33% בשיעור 🔃 🔃 💮 הפרשות בשיעור אפרשות בשיעור 💮 💮 בשיעור בשיעור בשיעור אפרשות בשיעור בייב בייבי בשיעור בשיע
הלוואות
□ קיימת הלוואה בפוליסה מי הלוואה, ובליסה □ לא קיימת הלוואה בפוליסה אם קיימת הלוואה: □ להעביר את השעבוד עייס ₪ מפוליסה זו לפוליסה
🖸 לקזז את ההלוואה מסכום הפדיין.
* בפדיון מלא סכום ההלוואה יקוזז מסכום הפדיון
פדווו בעקבות תום בונוום
ריון בעקבות תום ביטוח ליסה מס׳ פוליסה מס׳ פוליסה מס׳





ד. הצהרות המבוטח ע״פ תקנות קופות הגמל (בעת פדיון כספי תגמולים לשכירים) בהתאם לתקנות מס הכנסה גכללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 ובקשתי לפדיון כספי התגמולים שנצברו בפוליסה הנני מצהיר כדלהמן: החל מתאריך 🗆 . תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, לא עבדתי כלל, _ החל מתאריך 🗅 תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, הנני עצמאי, ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים. במקום עבודתי, החל מתאריך. 🛚 , _ תקופה המהווה מעל 13 חודשים, מעסיקי אינו מפריש עבורי לקופת גמל ו/או לקרן הפנסיה כלשהי. חתימת וחותמת המעסיק ם מלאו לי 60 שנה: 🗅 פרשתי מעבודתי או 🗅 צמצמתי את משרתי ב-50% לפחות מלאו לי 60 שנה ולפוליסה ווחק של 5 שנים מלאות לפחות. ה. הצהרת המוטב על פי צו איסור הלבנת הון התשס״ב - 2001: NC 14/15/20 17/29/27 (שם המוטב) בעל מספר זהות אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר. 🕒 _ אני פועל עבור אחר/ים שהם 🚨 _ (שם) בעל מספר זהות __ בעלי השליטה בתאגיד הם: (ימולא כאשר המצהיר הוא תאגיד) _____ (שם) בעל מספר זהות 🚨 תאריך לידה אני מתחייב להודיע למבטח על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל. חתימה: שם מורשה החתימה (מוטב/תאגיד):__ מספר ת.ז: (אם המוטב הוא תאגיד על ההצהרה להיות חתומה בחותמת התאגיד ובחתימת מורשי החתימה). ו. אופו קבלת תשלום: אבקש להעביר את סכום הפדיון לזכות חשבוני בבנק: שם ספיף או אפר ה מסי ספיף שם בעל החשבון באל ' אל בנק משי הבנק חובה לצרף את המסמכים הבאים: - תצלום המחאה אז המחאה מבוטלת או אישור הבנק על ניהול חשבון (הכוללים שם מלא ומסי תעודת זהות). - תצלום קריא וברור של תעודת זהות. תושב חוץ- יש לצרף תצלום דרכון ותעודה מזהה רשמית נוספת. ז. הצהרות והתחייבות בעל הפוליסה/העמית א. <u>הנני מבקשות למשוך את מלוא הסכומים הצבורים על שמי בקרן הפנסיה "מבטחים החדשה" ו/או "מבטחים החדשה פלוס" והנני מצהיר/ה ומתחייב/ת כלפיכם כדלקמן:</u> 1. ידוע לי כי בקרן הפנסיה ניתן כיסוי ביטוחי למקרה נכות (אובדן כושר עבודה) נכן ניתן כיסוי ביטוחי לשאירים (במקרה של פטירה), וזאת בהתאם להוראות תקנון קרן הפנסיה ("התקנון") כפי 2. ידוע לי כי החל מחועד חתימתי על בקשה זו, איחשב כמי שמשך את מלוא הכספים מקרן הפנסיה (גם אם הכספים שביקשתי למשוך טרם הועברו לחשבון הבנק), זהדבר יגרום לביטול זכויותי הפנסיוניות, ובכלל זה (I) יבטל את אפשרותי לתבוע פנסיית וכות (II) יבטל את אפשרותם של בני משפחתי לתבוע פנסיית שאירים במקרה של פטירה (III) יבטל את פנסיית הזקנה ידוע לי כי הכספים אותם אני מבקש/ת למשוך, ישולמו לי לפי מנגגון החישוב (הנוסחה) הקבוע בתקמן, ובכפוף להוראות לפי חזק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה־2005 ולהוראות תקות מס הנכוסה (כללים לאישר וניהול קופת גמל), התשכ"ד-1964, כך שהסכומים שישולמו לי עשויים להיות נמוכים מהסכומים על שמי בקרן הפנסיה. חופסי זו 2000 וייווו אווג ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקשית למשוך יםכה כל סכום חוב, החזר למעסיק ועיקול המתגבשים עם משיכת הכספים הצבורים מקרן הפנסיה, לרבות סכומים בגין יתרת הלוואה שנסלתי מקרן הפנסיה וסכומים שיוחזרו למעסיק לפי הוראות ההסכמים החלים עלי. ידוע לי כי הסכומים שצוינו בבקשת משיכה זו אינם סופיים ועשויים להשתנות בהתאס לעדנוני תשואה עד ליום התשלום בפועל. 6. הנני מצהיר כי לא הייתי זכאי לפנסיית נכות מקרן הפנסיה בשלוש השנים שקדמו למועד הגשת בקשה זו, זכי למיטב ידיעתי איני זכאי לפנסיית נכות בגין תקופת שלוש השנים הקודמות כאמור זאיני זכאי לפנסיית נכות כיום. הריני מתחייב/ת כלפיכם כי בקשתי זו הינה סופית וידוע לי כי לא אוכל לחזור בי מהחלטתי כאמור, החל ממועד חתימתי על בקשה זו, ולא אוכל להחזיר לקרן הפנסיה את הנספים שמשכתי לאחר ידוע לי כי חלה עליכם חובה לנכות במקור מס הכנסה וכל מס או תשלום חובה אחר, ככל שהם חלים, מן הכספים שביקשתי למשוך, לרבות ניכוי מס במקור ממרכיב התגמולים בסכום הצבור אותו ביקשתי למשוך ובנובע מהפקדת תגמולים לקרן הפנסיה משנת 2000 ואילך. 9. במידה ולא צירפתי אישור פטור ממס עבור הכספים החייבים במס- הריני מצהיר כי על אף שהובהר לי כי אני זכאי לפנות לפקיד השומה לקבלת פטור/פטור מדורג (ככל שקיימת לי זכאות לכך), הנני מתכבד להודיעכם כי בחרתי שלא לפנות לפקיד שומה ואני מסכיס לנכות מס מקסימאלי מכל יתרת הפיצויים שבקרן שלא הצגתי בגיום פטור ממס או סופס 161 ב. בעת משיכת הסכומים שנצברו בפוליסות הביטוח של ממרה: . דדוע לי כי לאחר משיכת נספים חלקית יתבסל באופן יחסי חלק מהפוליסה ואילו החלק הנותר ישאר בתוקף בהתאט לתנאים הכלליים לבטוח חיים של הפוליסה הכ"ל. 2. ידוע לי שביצוע הפעולה הנ"ל יגרום לביטול או הקטנת הכיסוי הביטוחי הקיים בפוליסות שעל שמי ונתוצאה מכך יפגעו זכויותיי העתידיות בפוליסה. 3. ידוע לי כי הפדיון כפוף לתנאי הפוליסה: -1. במקר השהיר, הפוזין משי החוזה. -1. במקרה שהארך הפסקת תשלומי הפרמיות אים זהה לתאריך עזיבת העבודה, גובה ערך הפדון יהיה שווה ל"ערך פדיון רגיל" ולא ל"ערך פדיון מיוחד". 3.2. ערך הפדיון יקודו קנס יפרין מוקדם" כמפורט במאים הכלליים של הפוליסה. 3.3. מערך הפדיון יקודו קנס יפרין מוקדם" כמפורט במאים הכלליים של הפוליסה. 3.3. מערך הפדיון מוקדם" כמפורט במאים הכלליים של הפוליסה. 3.3. מערך מקדה של חידוש/הגדלה (בכפוף להנחיות הפיקוח על הביסוח של הכיסוחים הביסוחיים הנ"ל הדבר יהיה כרוך בהונחת מצב בריאות וכתוצאה מכך תתייקר הפרמיה בהתאם לגיל ידוע לי כי במידה שהפוליסה/ות כפופה/ות לתקנות קופות גמל , ינוכה מס הכנסה במקור, כחוק בגין משיכה שאינה כדין. ידוע לי כי הבקשה תטופל בכפוף לכל דין ובהתאם לאמור בתנאי הפוליסה החל ממועד קבלתה במשרדי החברה ולא במשרדי הסוכן. במקרה של משיכת מלוא הסכומים שנצברו לזכותי, ידוע לי שהפוליסה נכל הכיסויים הביטוחיים, לרבות רכיב הריסק שבה יבוטלו. .7 ככל שהמצהיר הינו אפוטרופוס: אני מצהיר בזה כי אני פועל בשם התסוי, ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכיב - 1962. 9. ידוע לי כי במועד הפידיון ינוכה מכספי פרט מס רווח הון בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. חתימת בעל הפוליסה/ עמית/ מוטב/אפוטרופוס: שם בעל הפוליסה/ עמית/ מנטב/אפוטבופוס: מספר זהות: MINIC 326 חתימת בעל הפוליסה/ עמית/ מוטב/אפוטרופוס: שם הסוכנות המאמתת חתימה: חתימת הסוכן:

שא המשפחיגעבארי השל החדרי עבד אל מועטי ווייין וויייין מחמוד STALL US 0 3577150 0 "Parte 1951 p.51 ע אל מועטי THIM WINE DAS AGE INCOME TO THE PARTY OF היים ישרטי געבארל היים ישרטי עבד-אל-נ כפר עקב עבד אל מועטי 449 5 594 agn truit international degree כ"ב באב התשל"ח 14.05.2012 ב"ב באייר התשע"ב 五年 五年 五月 0 35771500 0 34688697 10500

בנק הדואר רשות הדואר השרות הבנקאי מספר חשבון : 2493584-0 מספר דף : 0001 תאריך הדפסה : 19/03/14 שעת הדפסה : 19:41

**דף ריכוז פעולות

19/03/14 לתאריכים: 14-01-14 לתאריכים